



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2018 (R\$ mil)

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	21.914.153	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	22.862.646
DISPONIBILIDADES	5.417	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	21.960.654
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ - Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.320.527	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME	27.279
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.542.624	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	7.423
Carteira própria	6.542.469	OUTRAS OBRIGAÇÕES	867.290
Instrumentos financeiros derivativos	155	Credores por antecipação de valor residual - VRG	642.321
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	(10.668)	Fiscais e previdenciárias	13.348
Operações de arrendamento a receber	576.765	Obrigações fiscais diferidas	166.379
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil (Provisão para risco de crédito)	(563.814)	Provisões para contingências	42.324
	(23.619)	Diversas	2.918
OUTROS CRÉDITOS	55.967	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	490.864
Tributos diferidos	27.650	Capital social - País	384.205
Diversos	28.317	Reservas de lucros	77.155
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	286	Lucro líquido do período	29.504
INVESTIMENTOS	6		
IMOBILIZADO DE USO	18		
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	1.439.333		
Bens arrendados	2.206.304		
(Depreciações acumuladas)	(766.971)		
TOTAL DO ATIVO	23.353.510	TOTAL DO PASSIVO	23.353.510

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas e práticas contábeis do Banco Central do Brasil - BACEN, bem como as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

PROCEDIMENTOS ADOTADOS PARA APURAÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS:

O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. O lucro do período é composto por receitas operacionais que incluem substancialmente os rendimentos e as variações monetárias e cambiais provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em títulos e valores mobiliários, auferidos até a data do balancete; despesas operacionais que incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete; investimentos em coligadas e controladas avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade; e despesas de imposto de renda e contribuição social apuradas mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete, que podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.